

学校编码: 10384

学 号: 17920061151568



分类号_____密级_____

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

我国巨灾保险制度选择

The Choices of China Catastrophe Insurance

宋 扬

指导教师姓名: 赵 蓓 教 授

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2010 年 04 月

论文答辩时间: 2010 年 06 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2010 年 04 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

中国是世界上自然灾害最为严重的国家之一，自然灾害造成的直接经济损失已经占到我国 GDP 的 3%——5%，伴随着全球气候变化以及中国经济快速发展和城市化进程不断加快，自然灾害防范应对形势更加严峻，以往以政府财政拨款救助为主的事后巨灾损失补偿模式已经无法适应我国社会生活和经济发展的步伐，于是，依靠保险这一专业的风险管理手段来分散巨灾风险、弥补巨灾损失的巨灾保险制度呼之欲出。

本文以保险原理和经济学为理论基础，以国际的视角和历史的眼光，通过对世界上运作地最为成功的几类巨灾保险制度的案例进行比较分析，并借助贯穿全文的两个发生在我国的巨灾案例（即 2008 年初南方雨雪冰冻灾害和“5.12”汶川地震）对我国现行的巨灾损失补偿体制进行深入的分析研究，以期探索出一种适合现阶段中国国情的巨灾保险制度。

首先，本文通过对巨灾及巨灾风险应对方式的概述引出巨灾保险——这一国际上使用最为广泛的巨灾风险管理方式。接着，笔者从保险原理角度分析了巨灾风险的可保性，并运用经济学理论和分析方法对巨灾保险的特征和市场供求进行了深入的剖析，指出纯粹商业化经营巨灾保险这一模式所难以克服的市场失灵的弊端，从而引申出政府扶持巨灾保险经营的可行性和必要性。为佐证上述分析，笔者对国际上运作的较为成功的几类巨灾保险制度进行了详细深入的分析比较，同时结合我国巨灾损失补偿机制的客观现实和国际宏观环境，提出了比较适合现阶段国情的商业主办、政府引导扶持、社会广泛参与、共担风险的巨灾保险制度。

关键词：巨灾，保险，财政救助

ABSTRACT

China is one of the countries most affected by natural disasters. The direct economic losses caused by natural disasters accounted for 3 to 5 percent of China GDP. In the wake of climate change, rapid growth of economy and acceleration of urbanization in China, the situation to prevent and respond the losses caused by natural disasters is more urgent and serious. It does not suit social and economic development any more to depend on government allocation for loss compensation after a catastrophe in China. Hence, it is urgent to seek a professional method to minimize natural disaster risk and make up for huge losses. Catastrophe insurance is the right solution to solve the problems.

The backbone of this thesis is to probe a catastrophe insurance system which suits China's actual conditions. By means of the two cases happened in China,(2008 China Snowstorms and 5.12 Wenchuan Earthquake) and comparing several successful international cases for catastrophe compensation, the author makes an in-depth analysis of China's current compensation system for huge losses on the basis of economics and insurance principle with international perspective and historical insight.

First of all, the thesis brings out catastrophe insurance by sketching the coping method for natural disasters which is widely applied for catastrophe risk management internationally. And then, the author carries out an analysis of the catastrophe insurability from insurance theory angle and gives a profound analysis of catastrophe insurance trait and market supply and demand in the light of economic theory. Consequently, the writer indicates the disadvantage of purely commercialization that can not get over the market failure and derives the necessity and feasibility of catastrophe insurance with government support. To proof above analysis, by taking several international classic cases for instance and integrating with the objective reality of catastrophe compensation system of China and international

macroeconomics environment, the writer puts forward a practical operation mode of catastrophe insurance system which conforms to China's condition and should be with the help of government guidance and support, commerce sponsor, extensive participation of society and risks sharing.

Keywords: catastrophe, insurance, financial allocation

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 选题背景	1
第二节 选题意义和动机	2
第三节 研究方法及内容	3
第二章 巨灾与保险	4
第一节 巨灾的概念及其特点	4
第二节 巨灾风险的应对方式	5
第三节 保险	6
第四节 再保险	7
第五节 巨灾保险	9
第三章 巨灾保险特征及供求	11
第一节 巨灾的可保风险特征	11
第二节 巨灾保险的公共性特征	12
第三节 巨灾保险的正外在性特征	14
第四节 巨灾保险的市场失灵及其纠正办法	15
第五节 基于期望效用理论的巨灾保险市场供求	17
第六节 基于前景理论的巨灾保险需求	18
第四章 国外巨灾保险制度比较	20
第一节 美国联邦农作物保险计划	20
第二节 新西兰地震风险分散体系	23
第三节 日本地震保险	25
第四节 国外巨灾保险制度比较总结	26
第五章 我国巨灾保险现状分析	28
第一节 从雪灾和“5.12”地震看我国巨灾保险现状	28
第二节 我国巨灾保险问题剖析	30
第三节 我国巨灾形势及应对方式	35
第四节 巨灾保险制度比较分析总结	39

第六章 我国巨灾保险制度建议	40
第一节 巨灾保险制度分析	40
第二节 我国巨灾保险制度建设的建议	44
第三节 结论	53
参考文献	55
致谢	57

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Chapter I Introduction	1
1.1 Background	1
1.2 Purpose and motivations	2
1.3 Method and contents	3
Chapter II Catastrophe and Insurance	4
2.1 Catastrophe concept and features	4
2.2 Response method of catastrophe risk	5
2.3 Insurance	6
2.4 Reinsurance	7
2.5 Catastrophe insurance	9
Chapter III Catastrophe insurance feature and supply and demand	11
3.1 Insurable features	11
3.2 Common features	12
3.3 External features	14
3.4 Market failure and correction of catastrophe insurance	15
3.5 Market supply and demand based on expected utility theory	17
3.6 Demand based on prospect theory	18
Chapter IV Comparative study on foreign catastrophe insurance	20
4.1 Federal crop insurance scheme in U.S.A	20
4.2 Earthquake catastrophe risk sharing system in New Zealand	23
4.3 Earthquake insurance in Japan	25
4.4 Summary	26
Chapter V Analysis of China catastrophe insurance in the current situation	28
5.1 The current situation after snowstorms and 5.12 earthquakes	28
5.2 Catastrophe insurance problems in China	30
5.3 The catastrophe situation and response method	35
5.4 Summary of catastrophe insurance comparative analysis	39
Chapter VI Suggestions for China catastrophe insurance	40
6.1 Analysis of catastrophe insurance	40

6.2	Suggestions for construction of China catastrophe insurance	44
6.3	Conclusions	53
References		55
Acknowledgements		57

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 选题背景

巨灾是全球不得不面对的重大而持久的现实问题。根据瑞士再保险股份有限公司的研究显示,自 1970 年以来,全球巨灾的发生频率和损失程度呈显著上升趋势。2008 年更可谓是全球的巨灾年,世界范围内因自然灾害和人为灾难导致的直接经济损失高达 2690 亿美元,几乎是 2007 年的四倍,全球遇难者更超过了 24 万人。^①

巨灾属于发生频率较低但破坏性极强、造成严重人员伤亡和经济损失的风险,加强巨灾风险管理、提升巨灾应对能力对于保持社会经济稳定发展、推进和谐社会建设都具有极其重要的意义。从世界范围来看,在巨灾风险管理方面引入巨灾保险机制已经成为全球通行的有效方法。巨灾保险机制是以保险的风险管理功能为基础、辅以政府必要的舆论引导及经济、法律等政策的支持和保障,从而形成的一套综合性巨灾保险制度。

2008 年,对于中国人来讲,是很不寻常的一年。这一年中,960 万平方公里的土地上,从南到北,从东到西,灾难几乎不曾停歇地冲击着人们的视觉、震撼着人们的心灵。从年初百年一遇的雨雪冰冻灾害到“5.12”汶川地震,10000 亿元人民币的损失数字令人震惊。^②与巨大的经济损失形成鲜明对比的是,两起巨灾的保险赔款尚不到 100 亿元人民币,不足损失的 1%。而中央及地方各级政府向汶川地震拨付的救灾资金则超过了 547 亿元人民币,与此同时,2008 年度我国财政赤字高达 1110 亿元人民币,已经逼近了 3% 的财政赤字国际警戒线。^③目前,我国尚未建立起独立完整的巨灾保险制度,国家财政拨款救助仍是弥补巨灾损失的主要方式。但是,随着我国经济的高速发展,国民物质生活水平不断提高,社会财富日趋集中,城市化进程加速又使得人口密集度越来越高,同时,人类对各种自然资源的索求日益增多,对自然环境的保护却相对缺失,地球生态失去了原有的平衡,各种自然灾害频繁发生且愈演愈烈,灾害造成的人员伤亡和经济损失

^① 瑞士再保险股份有限公司. Sigma[R]. 1/2009

^② 夏益国. 2008 年影响中国保险业十件大事[J]. 中国保险, 2009 年 1 月.

^③ 中国人民银行. 2008 年第四季度中国货币政策执行报告[Z].

失呈明显上升趋势，如果长期单纯依靠财政投入救助，势必会影响国家财政的稳健和社会生活其他方面的投入。另一方面，我国这种政府财政救助型巨灾损失补偿模式对于“保险”这一专业风险管理技术产生了严重的挤出效应，使得专业从事风险经营管理的保险业难以发挥风险防范和风险补偿的基本作用。汶川地震发生前的 2007 年，我国的保险深度（即保险费收入占国民生产总值的比率）仅为 2.9%，受巨灾影响严重的地区更是低于全国平均水平，而同期的世界平均水平已经达到 7.5%。^①

正是在这样的背景下，本文对我国巨灾保险制度的设立进行了一些初步的研究和探索，以期整理出一条思路供政府及相关业界参考。

第二节 选题意义和动机

接踵而至的巨灾一次又一次地警醒我们，建立更加完善的巨灾风险管理制度、增强国家综合风险管理能力迫在眉睫。过去对巨灾风险的被动的应对方式已经无法适应当今巨灾风险管理的需求，巨灾风险管理越来越要求从纵向、横向整合，在灾害体制与机制等方面，把政府、部门、社区以及私人等减灾资源有机地整合在一起，形成合力，以灾前预防替代灾后补救，共同应对灾害风险。近年来，世界各国的自然灾害风险管理战略都在向这一方向努力。

研究探索我国巨灾保险制度的根本目的就在于提升政府和公众对巨灾风险的重视程度，促使政府尽早主动地寻求保险——这一专业的风险分散管理技术来降低灾害影响，进而推动我国巨灾保险的发展并最终建立起较为合理完善的具有中国特色的巨灾保险制度，让巨灾保险真正地为我国社会和谐和经济发展保驾护航。

作为我国保险行业的从业者，我希望通过此次撰写论文的契机，将三年在 MBA 的所学所得和我所熟悉的保险业务知识做一个系统的整理融合，以协助未来工作的开展。

^① 瑞士再保险股份有限公司，Sigma[R]，1/2008

第三节 研究方法及内容

本文旨在借鉴国际上运作地较为成功的巨灾保险制度的发展历程和经验教训，立足发展中国家的具体国情和我国保险业发展初级阶段的实际现状，运用理论分析与案例比较分析相结合的研究方法，对未来我国巨灾保险制度建设提出点滴建议。

首先，本文对巨灾和巨灾保险的相关内容进行描述介绍，并从保险学及经济学的角度阐述巨灾保险的特性及其市场规律，接着，围绕着目前世界上诸多巨灾保险保障体系中较为成功的案例展开分析比较，并结合我国巨灾保险发展现状和存在的问题，总结出值得我国学习借鉴的珍贵经验，从而引出笔者对巨灾保险制度运作模式的选择和建议。

第二章 巨灾与保险

第一节 巨灾的概念及其特点

巨灾 (catastrophe) 一词源于希腊语 katastrophe, 原意为“推翻、毁灭”。

目前, 对于巨灾这种极其特殊的风险, 在相关的学术界和保险界都没有统一的规范定义, 各个国家或地区往往根据本国的具体情况对巨灾进行定义和划分。如美国的保险服务局 (Insurance Service Office, ISO) 财产理赔部根据 1998 年美国的物价水平将巨灾以定量的方式表述为“导致财产直接保险损失超过 2500 万美元并足以大范围影响保险人和被保险人的事件”。^① 作为全球最具实力的专业再保险公司之一, 瑞士再保险股份有限公司 (以下简称“瑞再”) 将巨灾分为自然灾害和人为灾难。其中, 自然灾害指由自然力量引发的灾害事件, 这类事件通常会造成大量个体损失, 涉及大量原本相互独立的保单。笔者认为, 巨灾是一个随着社会经济的发展而产生并发展的词汇, 是相对于巨灾承受主体而言的, 不同的主体, 其承受能力的大小不同, 风险防范、转移方式也存在差异, 而巨灾造成的损失规模不仅仅取决于自然力量的严重程度, 也取决于人为因素, 如道路建筑的设计施工和区域防灾减损体系的有效性等等。因此, 所谓巨灾, 也就是指发生频率低于一般灾害事故, 精确预测比较困难且累计损失超过承受主体 (主要指投保人、保险人和政府) 承受能力的灾害事件。

相对于一般事件, 巨灾呈现出以下几个特点:

1. 发生频率低。普通自然灾害在一年中发生的频率可能为十几次或几十次, 而巨灾则属于突发事件, 可能是一年一遇、几年一遇, 甚至百年不遇。如“5.12”汶川地震, 就是自新中国成立以来破坏性最强、波及范围最广、救灾难度最大的一次地震。

2. 影响范围广。巨灾一旦发生, 往往会使一定区域内的大量的非同质标的同时受损。2008 年年初中国南方地区遭遇的百年一遇的雨雪冰冻灾害就影响了全国 2/3 的省区, 共造成全国 20 个省区不同程度受灾, 影响到电力、交通、农

^① 吴小平. 保险业在灾害管理中的作用. <http://www.dem-league.org.cn/html/article/1247/5116476.htm>

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库